

ส่วนที่ 3: ฐานะการเงินและผลประกอบการ

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการระบุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจและการตัดสินใจในการประมาณการข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจอื่นๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1 งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตรวจสอบโดย คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 – 2556 ตรวจสอบโดย คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

13.2 สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 - 2556

คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าวโดยให้สังเกต (ก) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 ในระหว่างปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ และ (ข) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 16 เกี่ยวกับการที่ธนาคารมีแผนการกันสำรองในอนาคต

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว โดยให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในระหว่างปี เนื่องจาก (ก) การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ และ (ข) การนำการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้และโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าดังกล่าวด้วยเช่นกัน

13.3 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบแสดงฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2555 (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2554 (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	16,576	2.2	14,599	2.0	13,217	1.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	96,437	12.6	96,267	13.4	138,142	19.1
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	24,639	3.2	9,976	1.4	23,503	3.2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	16,757	2.2	6,217	0.9	9,273	1.3
เงินลงทุน - สุทธิ	103,277	13.5	109,147	15.2	113,660	15.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	499,551	65.2	452,768	63.2	397,610	54.9
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,004	0.1	955	0.1	777	0.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	500,555	65.3	453,723	63.3	398,387	55.0
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(77)	-	(49)	-	(14)	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(31,400)	(4.1)	(24,805)	(3.5)	(21,598)	(3.0)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(68)	-	(118)	-	(157)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	469,010	61.2	428,751	59.8	376,618	52.0
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	8	-	35	-	19	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,897	0.2	2,151	0.3	3,640	0.5
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11,412	1.5	11,533	1.6	12,052	1.7
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	915	0.1	781	0.1	750	0.1
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	3,472	0.5	4,778	0.7	5,320	0.7
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	12,329	1.6	27,103	3.8	22,299	3.1
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	9,003	1.2	5,587	0.8	5,470	0.8
รวมสินทรัพย์	765,732	100.00	716,925	100.0	723,963	100.0

งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2555 (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2554 (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	529,606	69.2	496,158	69.2	452,316	62.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,038	8.6	66,053	9.2	42,221	5.8
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,276	0.4	3,880	0.5	3,440	0.5
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	24,639	3.2	9,976	1.4	23,503	3.2
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	363	-	213	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,499	2.2	6,041	0.8	9,407	1.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38,173	5.0	43,248	6.0	102,266	14.1
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	8	-	35	-	19	-
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	5,998	0.8	6,380	0.9	6,242	0.9
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,424	0.2	1,298	0.2	1,246	0.2
ประมาณการหนี้สินอื่น	539	0.1	540	0.1	430	0.1
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,023	0.1	1,059	0.1	1,022	0.1
เจ้าหนี้อื่น	5,252	0.7	14,857	2.1	15,638	2.2
หนี้สินอื่น	11,061	1.4	9,805	1.4	9,638	1.3
รวมหนี้สิน	703,899	91.9	659,543	92.0	667,388	92.2
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	41,903	5.5	41,903	5.8	41,903	5.8
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 43,606,322,266 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2555 : 43,549,920,569 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2554 : 43,528,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	41,426	5.4	41,373	5.8	41,352	5.7
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	81	-	27	-	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	4,276	0.6	4,325	0.6	3,929	0.5
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	770	0.1	480	0.1	400	0.1
ยังไม่ได้จัดสรร	15,204	2.0	11,111	1.5	10,790	1.5
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	61,757	8.1	57,316	8.0	56,471	7.8
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	76	-	66	-	104	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	61,833	8.1	57,382	8.0	56,575	7.8
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	765,732	100.00	716,925	100.0	723,963	100.0

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม⁽¹⁾

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	ร้อยละของ รายได้ รวม	2555 (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ รายได้ รวม	2554	ร้อยละของ รายได้ รวม
รายได้ดอกเบี้ย	34,826	77.0	30,678	76.3	26,148	75.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,004	31.0	13,613	33.9	11,912	34.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,822	46.0	17,065	42.4	14,236	41.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,611	16.8	6,583	16.4	5,441	15.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,032	4.5	1,894	4.7	1,710	5.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,579	12.3	4,689	11.7	3,731	10.8
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,258	5.0	1,703	4.2	1,922	5.6
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	(9)	-	(2)	-	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	142	0.3	86	0.2	106	0.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	415	0.9	1,165	2.9	822	2.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,207	64.6	24,706	61.4	20,817	60.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,595	16.8	7,217	17.9	6,825	19.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	33	0.1	32	0.1	28	0.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,780	6.1	2,451	6.1	2,632	7.6
ค่าภาษีอากร	1,145	2.5	960	2.4	803	2.3
อื่น ๆ	2,997	6.6	3,631	9.0	3,353	9.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,550	32.2	14,291	35.5	13,641	39.6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้	14,657	32.4	10,415	25.9	7,176	20.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7,613	16.8	8,751	21.8	3,104	9.0
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,044	15.6	1,664	4.1	4,072	11.8
ภาษีเงินได้	1,296	2.9	376	0.9	40	0.1
กำไรสำหรับปี	5,748	12.7	1,288	3.2	4,032	11.7

⁽¹⁾ ในระหว่างปี 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่องโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า มาถือปฏิบัติและได้ปรับปรุงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2555 เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว (งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2554 แสดงตามข้อมูลเดิมที่มีการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามที่กล่าวข้างต้น)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	ร้อยละของ รายได้ รวม	2555 (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ รายได้ รวม	2554	ร้อยละของ รายได้ รวม
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(58)	(0.1)	1,044	2.6	(7)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(3)	-	(34)	(0.1)	43	0.1
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	30	0.1	(14)	-	20	0.1
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการ ผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน	-	-	57	0.1	86	0.2
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(31)	(0.1)	1,053	2.6	142	0.4
บวก(หัก): ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	6	-	(238)	(0.6)	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(25)	(0.1)	815	2.0	142	0.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,723	12.6	2,103	5.2	4,174	12.1
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	5,738	12.7	1,261	3.1	4,009	11.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	10	-	27	0.1	23	0.1
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,748	12.7	1,288	3.2	4,032	11.7
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	5,713	12.6	2,076	5.1	4,151	12.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	10	-	27	0.1	23	0.1
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (หน่วย : บาท)	5,723	12.6	2,103	5.2	4,174	12.1
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.1316		0.0290		0.0921	
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.1312		0.0289		0.0920	

งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,044	1,664	4,072
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,106	987	1,124
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	7,613	8,751	3,104
ขาดทุนจากซื้อขายค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์(โอนกลับ)	8	(98)	84
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	130	548	572
สำรองประมาณการหนี้สิน(โอนกลับ)	(113)	475	70
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน (โอนกลับ)	2	79	(25)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค่า	(2)	2	(1)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(36)	(560)	(4)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(144)	(165)	(81)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1)	13	-
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	425	(42)	531
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	168	127	84
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	39	(153)	(53)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	97	(146)	613
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(20,822)	(17,065)	(14,236)
รายได้เงินปันผล	(65)	(130)	(306)
เงินสดรับดอกเบี้ย	31,942	27,564	22,945
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(12,330)	(12,155)	(11,083)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้	81	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(221)	(252)	(264)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	14,921	9,444	7,146

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(233)	41,889	(53,454)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,481	7,354	7,645
เงินลงทุนเพื่อค้า	1,388	(7,731)	(2,303)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(47,813)	(62,403)	(36,253)
ทรัพย์สินรอการขาย	450	1,415	2,524
ลูกหนี้อื่น	2,722	1,981	1,942
สินทรัพย์อื่น	(3,245)	126	(1,012)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	33,444	43,890	40,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(15)	23,832	18,730
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(604)	440	(285)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	150	200	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(4,494)	(7,806)	(8,283)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(3,567)	(69,479)	40,660
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	(85)	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(57)	(56)	(32)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(44)	(113)	(267)
เจ้าหนี้อื่น	1,337	467	(680)
หนี้สินอื่น	1,109	379	655
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(155)	(16,171)	16,963

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,418	2,115	1,461
เงินสดรับจากเงินปันผล	65	131	309
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(48,890)	(69,573)	(130,811)
ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	51,037	83,165	128,344
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(16,284)	(16,000)	(15,577)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	19,942	8,919	940
ลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป	(19)	-	(13)
รับคืนทุนจากหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป	291	208	579
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	(116)	-
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,120)	(1,043)	(1,008)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(104)	(17)	(4)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(402)	(287)	(176)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	178	2,224	66
เงินสดรับจากการจำหน่ายสิทธิการเช่า	-	11	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	7,112	9,737	(15,890)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,004)	(217)	(4,413)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,566)	(1,682)	(1,217)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	(159)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	10,350	-
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	-	686	3,852
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	(1)	(1)	-
จ่ายเงินปันผล	(1,439)	(1,306)	(653)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(5,010)	7,830	(2,590)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,947	1,396	(1,517)
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น(ลดลง)	30	(14)	20
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	14,599	13,217	14,714
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	16,576	14,599	13,217

13.4 ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ) ⁽¹⁾	59.8	55.6	54.4
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	12.7	3.1	11.6
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	9.7	2.2	7.9
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ) ⁽²⁾	5.4	5.0	4.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ) ⁽³⁾	2.3	2.3	2.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	3.1	2.7	2.4
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	3.4	3.2	3.2
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ) ⁽⁴⁾	50.5	56.6	63.2
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	2.8	2.4	2.2
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.8	0.2	0.6
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	11.4	11.5	12.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	87.5	83.3	71.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	94.3	91.9	85.4
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	75.2	75.2	67.9
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) ⁽⁵⁾	30.1	93.3	33.2
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.3	5.5	5.5
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.3	0.5	0.5
อัตราส่วนค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ) ⁽⁶⁾	140.4	112.8	72.9
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ) ⁽⁷⁾	3.9	4.1	5.7
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.2	0.2	0.2

(1) อัตรากำไรขั้นต้น = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / รายได้ดอกเบี้ย

(2) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย⁽⁸⁾(3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย⁽⁹⁾

(4) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ = ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (ไม่รวมรายการพิเศษ) / รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ + รายได้จากกิจการดำเนินงานอื่น (ไม่รวมรายการพิเศษ)

(5) อัตราการจ่ายเงินปันผล = เงินปันผลจ่าย / กำไรสุทธิ (เฉพาะธนาคาร) โดยอัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2556 เป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557

(6) อัตราส่วนค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ = ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ + ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ / เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(7) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(8) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย = เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย (สินทรัพย์) + เงินลงทุนในตราสารหนี้เฉลี่ย

(9) หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย = เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย (หนี้สิน) + ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเฉลี่ย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

14.1 รายการในงบกำไรขาดทุน

ตารางดังต่อไปนี้แสดงองค์ประกอบหลักของกำไร (ขาดทุน) สุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

2556 2555

(ปรับปรุงใหม่)

รายได้ดอกเบี้ย.....	34,826	30,678
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	14,004	13,613
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ.....	20,822	17,065
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ.....	7,611	6,583
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ.....	2,032	1,894
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิ.....	5,579	4,689
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ.....	2,807	2,952
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย.....	8,385	7,641
รายได้รวม.....	29,207	24,706
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น.....	14,550	14,291
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย.....	7,613	8,751
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้.....	7,044	1,664
ภาษีเงินได้.....	1,296	376
กำไรสุทธิ.....	5,748	1,288
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม.....	(25)	815
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม.....	5,723	2,103
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่.....	5,737	1,261

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงองค์ประกอบหลักของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

2556

2555

(ปรับปรุงใหม่)

รายได้ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ	29,173	24,495
ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,999	2,488
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,878	2,994
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า.....	457	323
อื่นๆ.....	319	378
รวมรายได้ดอกเบี้ย.....	34,826	30,678
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก.....	8,567	7,883
ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,510	1,210
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.....	2,348	2,214
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,565	2,297
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม และอื่นๆ.....	14	9
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	14,004	13,613
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,822	17,065

(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2556

2555

สินทรัพย์รวมเฉลี่ย	730,373	702,012
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย	652,184	614,184
หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย	608,865	573,641
อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิของสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	2.8%	2.4 %
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ร้อยละ)	3.1%	2.7%

● รายได้ดอกเบี้ย :

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 34,826 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,148 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5 จากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 30,678 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่ 14,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 2.9 จากปีก่อน รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของรายได้จากดอกเบี้ยมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 4,678 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 จากจำนวน 24,495 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 29,173 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นผลมาจากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อทุกกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (SME) ทั้งนี้ ปัจจัยหลักที่ช่วยสนับสนุนรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเติบโตได้ดี มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อคุณภาพ โดยเฉพาะสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) ซึ่งให้ผลตอบแทนหลังปรับด้วยความเสี่ยง (Risk-adjusted return) ในอัตราที่สูง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มเติมที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 552 ล้านบาทในไตรมาส 4 ปี 2556
- รายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 489 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 19.6 จากจำนวน 2,488 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 1,999 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทั้งนี้ จากการบริหารสภาพคล่อง
- รายได้จากเงินลงทุนก่อนข้างคงที่ โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 18 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากจำนวน 3,317 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 3,335 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

● ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

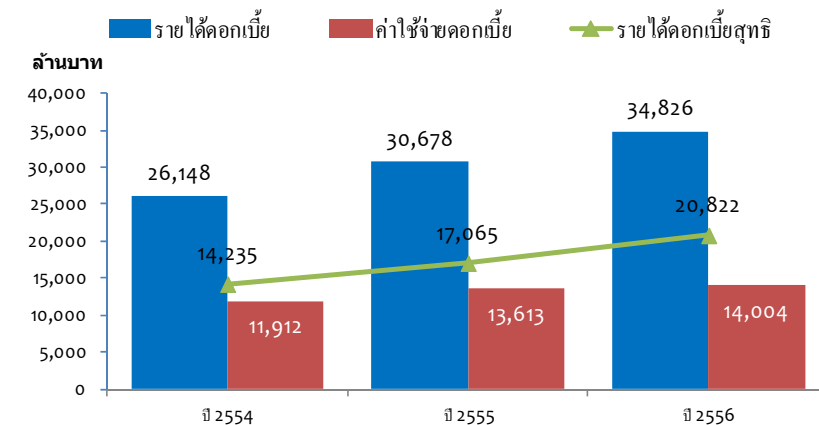
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นอย่างชะลอตัวจำนวน 391 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากจำนวน 13,613 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 14,004 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยมีสาเหตุหลักมาจากต้นทุนทางการเงินปรับตัวลดลง จึงช่วยลดผลของการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีดังนี้

- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 684 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 จากจำนวน 7,883 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 8,567 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เนื่องจากการขยายตัวของเงินรับฝาก ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวลดลง ทำให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย
- ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 300 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.8 จากจำนวน 1,210 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 1,510 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณธุรกรรม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo)
- ดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ลดลงจำนวน 732 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.8 จาก 2,297 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 1,565 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยมีสาเหตุมาจากการครบกำหนดของเงินกู้ยืมระยะสั้น

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

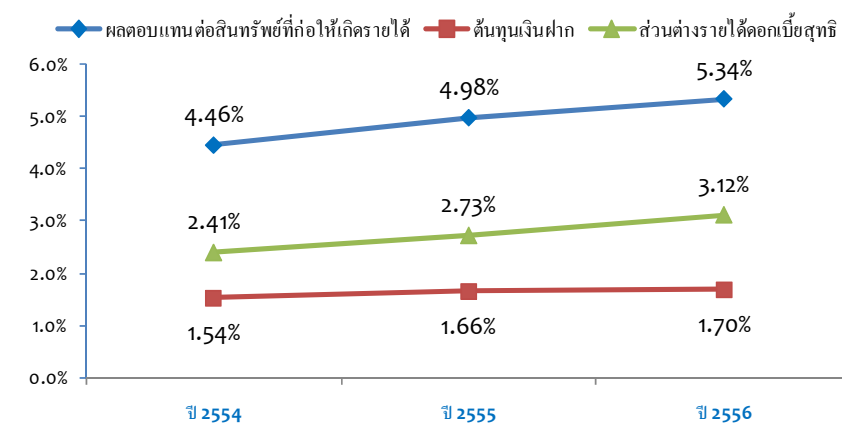
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 3,757 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.0 จากจำนวน 17,065 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 20,822 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากปริมาณเงินให้สินเชื่อคุณภาพจากผู้ประกอบการขนาดเล็ก (เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.0 เทียบจากปี 2555) สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.12 จากร้อยละ 2.73 ในปี 2555 จากอัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวดีขึ้น รวมทั้งการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีอย่างต่อเนื่อง

ตาราง 14.1: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 14.2: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

- หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปี 2556 ธนาคารได้ตั้งหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า เป็นจำนวน 7,613 ล้านบาท หลังจากมีการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับความเสี่ยงวัฏจักรเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 2 จำนวน 4,143 ล้านบาท ทั้งนี้ การตั้ง

สำรองในปี 2556 ลดลงร้อยละ 13.0 จากปี 2555 ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นช่วยเพิ่มความแข็งแกร่งของอัตราส่วนการตั้งสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยในปี 2556 อัตราส่วนดังกล่าว (ตามงบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 140 จากร้อยละ 113 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ในขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะธนาคารปรับตัวขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 147 จากร้อยละ 118 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

• รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ตารางดังต่อไปนี้สรุปองค์ประกอบหลักของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย ในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

2556

2555

(ปรับปรุงใหม่)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

7,611

6,583

การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน

335

340

อื่นๆ

7,276

6,243

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

2,032

1,894

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ

5,579

4,690

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

2,258

1,703

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า

ยุติธรรม

(9)

(2)

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

142

86

กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์

87

686

รายได้เงินปันผลรับ

65

131

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

264

348

รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

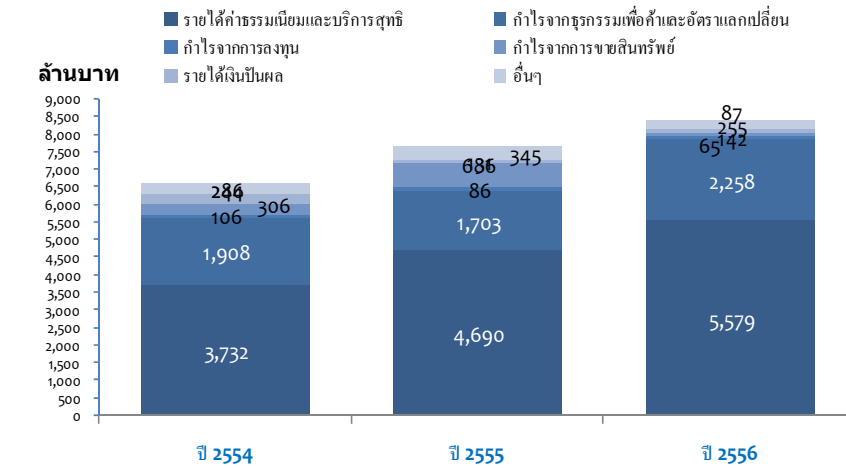
8,385

7,642

สำหรับปี 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 8,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากปี 2555 ตามรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับตัวสูงขึ้นจากจำนวน 4,690 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 5,579 ล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 19.0 จากปีก่อน ปัจจัยสนับสนุนหลักได้แก่ การเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมเอทีเอ็ม ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นนั้นส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมพิเศษที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2556 อย่างไรก็ดี

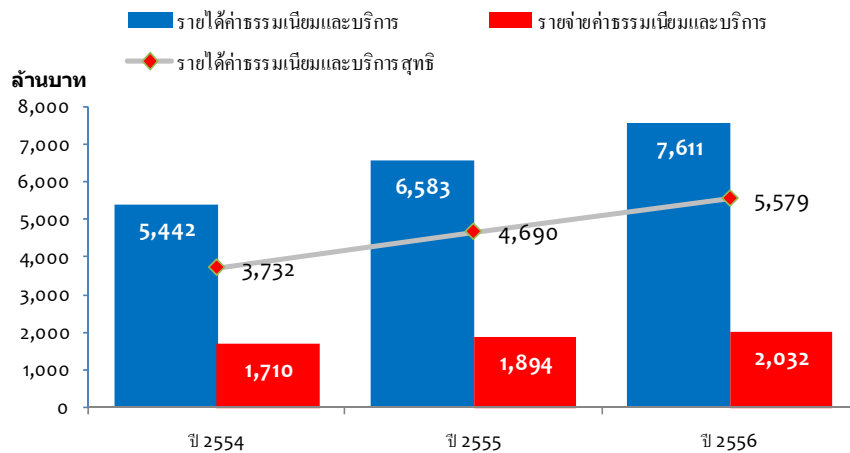
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากการดำเนินงานอื่นลดลงร้อยละ 4.9 จากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายสินทรัพย์ และรายได้เงินปันผล

ตาราง 14.3: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 14.4: รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศมีจำนวน 2,258 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 555 ล้านบาทหรือร้อยละ 32.5 จากจำนวน 1,703 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

กำไรจากการขายสินทรัพย์ลดลงจำนวน 599 ล้านบาท หรือร้อยละ 87.3 จากจำนวน 686 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 87 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เนื่องจากในปี 2555 ธนาคารมีกำไรจากการขายอาคารสาขาเสื่อมและส่วนกลับรายการการตั้งสำรองจากการลงทุน

รายได้จากเงินปันผลลดลงจำนวน 66 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.3 จากจำนวน 131 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 65 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ส่วนใหญ่มาจากกองทุนเพื่อการร่วมลงทุน (Thailand Equity Fund)

- ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,595	7,217
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,780	2,451
ค่าภาษีอากร	1,145	960
ค่าตอบแทนกรรมการ	32	32
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	43	416
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	87	131
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (โอนกลับ)	(296)	138
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(1)	173
อื่นๆ	3,164	2,773
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	14,550	14,291

สำหรับปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 14,550 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเพียงร้อยละ 1.8 จากปี 2555 ทั้งนี้ การชะลอตัวลงดังกล่าวเป็นเพราะการเพิ่มขึ้นของรายจ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร ภาษีอากร และค่าใช้จ่ายทางการตลาด หักลบกับการลดลงของการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น และการโอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไป TAMC รายละเอียดมีดังนี้

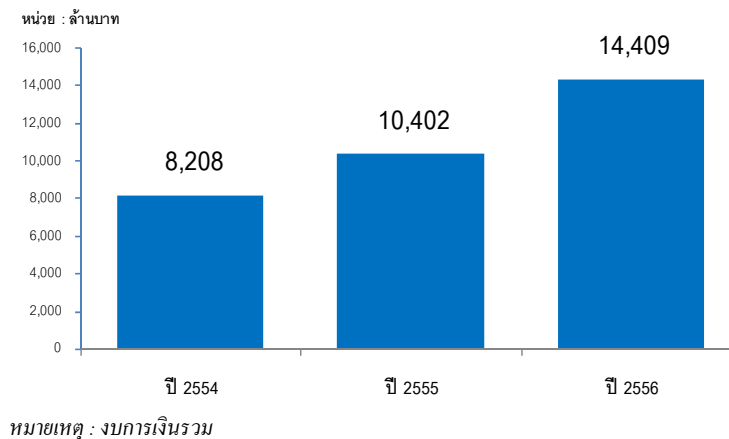
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 7,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 378 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จากการปรับเพิ่มค่าตอบแทนพนักงานและโบนัส
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร จำนวน 2,780 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 329 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.4 จากผลจากการคำนวณค่าเสื่อมราคาและบางส่วนจากค่าเช่าที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ จำนวน 3,164 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 391 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น

- กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรอง

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP) จำนวน 14,409 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 10,402 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.5 จากปีก่อนหน้า โดยการเติบโตดังกล่าวมาจากรายได้จากดำเนินงานหลัก (ไม่รวมกำไรจากการขายสินทรัพย์) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2 จากปีที่ผ่านมา โดย

การเติบโตของรายได้จากการดำเนินงานดังกล่าว มาจากทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้มิใช่ดอกเบี้ย ประกอบกับการจัดการต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

ตาราง14.5: กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรอง



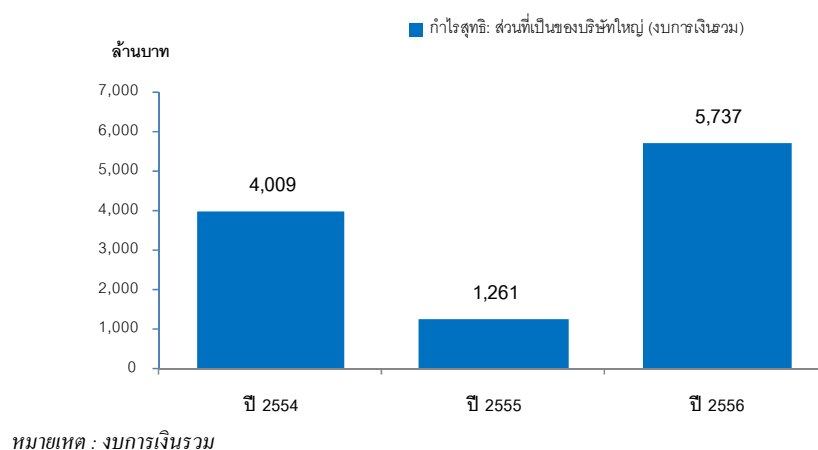
- กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

ในปี 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 7,044 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 323.4 จากจำนวน 1,664 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในขณะที่ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 245 จากจำนวน 376 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 1,296 ล้านบาท

- กำไรสุทธิ

ในปี 2556 กำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 5,737 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,261 ล้านบาท ในปี 2555 หรือคิดเป็นร้อยละ 355.0

ตาราง 14.6: กำไรสุทธิ



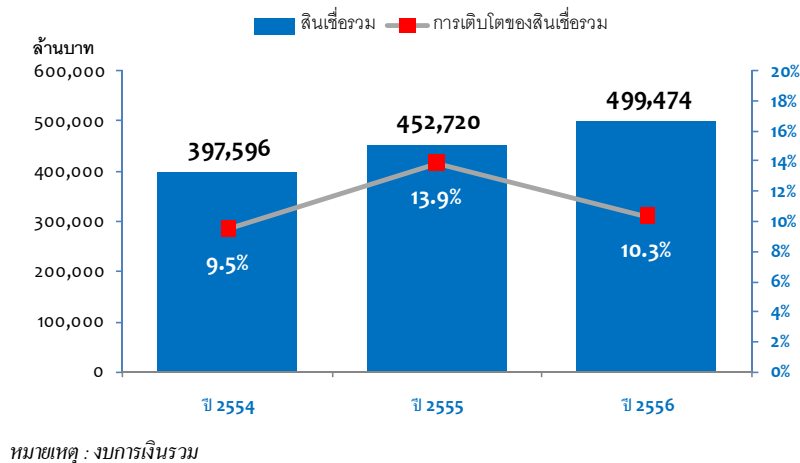
14.2 รายการในงบดุล

- สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 765,732 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48,807 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่ทรัพย์สินรอการขายลดลงอย่างต่อเนื่องตามแผนงานของธนาคาร

เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 499,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 46,754 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) ของลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็กโดยเฉพาะลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก

ตาราง 14.7 : สินเชื่อรวมและอัตราการเติบโต



เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 103,277 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,870 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 โดยส่วนใหญ่มาจากการบัญชีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for sale)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 96,437 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 โดยการเคลื่อนไหวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินดังกล่าว เป็นไปเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1,897 ล้านบาท ลดลงจำนวน 253 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 เนื่องมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่องตามแผนงานของธนาคาร

• หนี้สิน

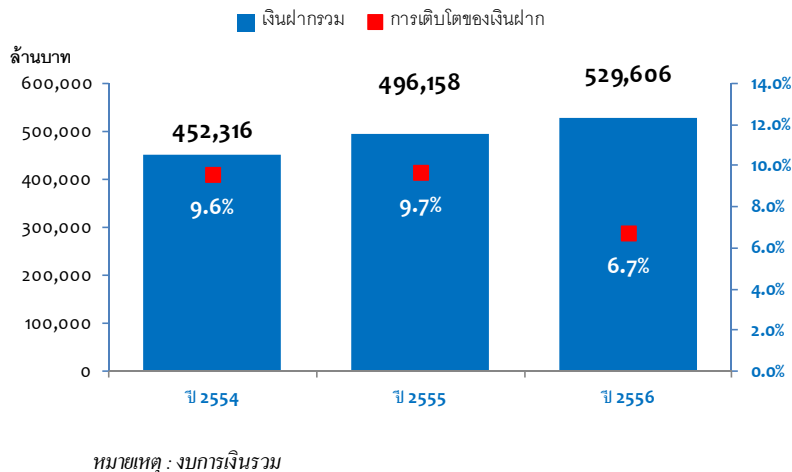
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 703,899 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 44,355 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 529,606 ล้านบาท เติบโตจำนวน 33,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 เป็นผลมาจากการขยายตัวของเงินฝากประจำ (9 เดือน) ที่ออกระหว่างวันที่ 4 กันยายน – 4 ตุลาคม 2556 เงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME จากลูกค้ารายย่อย

ทั้งนี้ บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional accounts) ที่เป็นจุดเด่นของธนาคาร ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ TMB One Bank One Account (เปิดตัวเมื่อเดือนมิถุนายน 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้า SME) และผลิตภัณฑ์ TMB Free Flow Daily Account (เปิดตัวเมื่อเดือนตุลาคม 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล) เติบโตอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวนรวมกว่า 12,500 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 185.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

เมื่อพิจารณาสัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ณ เดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมี CASA ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำและบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME ที่ร้อยละ 34.4 ลดลงจากร้อยละ 40.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 เนื่องจากการลดลงของปริมาณเงินฝากกระแสรายวันของลูกค้านานาชาติใหญ่ตามแผนดำเนินงานในไตรมาสที่ 2 ของปี 2555

ตาราง 14.8 : เงินฝากรวมและอัตราการเติบโต



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 38,173 ล้านบาท ลดลง 5,075 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สาเหตุหลักมาจากการลดลงอย่างต่อเนื่องของตัวเงินกู้ยืม (BE) โดยเฉพาะตัวเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ครบกำหนด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 66,038 ล้านบาท ก่อนข้างคงที่หากเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2555 ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

• ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 61,833 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,452 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 สาเหตุมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นระหว่างปีและกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานบัญชีในส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชีมาใช้

มูลค่ากำไรต่อหุ้นซึ่งปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นเต็มจำนวนแล้ว (Fully diluted EPS) เพิ่มขึ้นจากมูลค่า 0.0289 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นมูลค่า 0.1312 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

14.3 รายการนอกงบดุล

• ภาระผูกพัน

ภาระผูกพันของธนาคาร ประกอบด้วย การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันอื่น วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออนและภาระผูกพันอื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีภาระผูกพัน จำนวน 138,812 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.6 จาก 139,575 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

14.4 คุณภาพสินทรัพย์

14.4. เงินให้สินเชื่อ

• การกระจุกตัวของสินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการสร้างพอร์ตสินทรัพย์ที่หลากหลายและจำกัดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งหรือผู้กู้รายใดรายหนึ่งโดยเฉพาะ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนยอดเงินให้สินเชื่อที่สูงที่สุดของธนาคารอยู่ในภาคการขนส่งและการขายปลีก การซ่อมยานยนต์และจักรยานยนต์มีจำนวนร้อยละ 30.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด การให้สินเชื่อภาคการผลิตมีอันดับ 2 ด้วยสัดส่วนร้อยละ 23.0 เงินให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจอื่นที่มีความสำคัญ ได้แก่ ภาคธุรกิจกิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย (ซึ่งมีจำนวนร้อยละ 17.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร) ภาคอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (มีจำนวนร้อยละ 15.0 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร) ส่วนการให้สินเชื่อสำหรับภาคธุรกิจอื่นๆ นอกเหนือจากนี้ คิดเป็นร้อยละ 13.6 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร

ตารางดังต่อไปนี้แสดงรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของธนาคารแบ่งตามภาคธุรกิจ ในช่วงเวลาที่ระบุไว้

(ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(เฉพาะธนาคาร)

2556

ภาคธุรกิจ	ร้อยละของ	
	จำนวน	ทั้งหมด
เกษตรกรรม การป่าไม้ และการประมง	6,456	1.12
การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน	1,516	0.26
การผลิต	133,056	23.02
ไฟฟ้า ก๊าซ ไอน้ำ และระบบปรับอากาศ	20,105	3.48
การจัดหาน้ำ การจัดการ และการบำบัดน้ำเสีย ของเสีย และสิ่งปฏิกูล	989	0.17
การก่อสร้าง	7,258	1.26
การขายส่งและการขายปลีก การซ่อมยานยนต์และจักรยานยนต์	177,175	30.66
การขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า	11,536	2.00
ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร	6,273	1.09
ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร	6,873	1.19

(งบเฉพาะธนาคาร)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	
	จำนวน	ร้อยละของ ทั้งหมด
ภาคธุรกิจ		
กิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย	102,082	17.66
กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์	5,530	0.96
กิจกรรมทางวิชาชีพ วิทยาศาสตร์ และเทคนิค	1,538	0.27
กิจกรรมการบริหารและการบริการสนับสนุน	3,891	0.67
การบริหารราชการ การป้องกันประเทศ และการประกันสังคมภาคบังคับ	3,576	0.62
การศึกษา	410	0.07
กิจกรรมด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์	1,609	0.28
ศิลปะ ความบันเทิง และนันทนาการ	895	0.15
กิจกรรมบริการด้านอื่นๆ	384	0.07
กิจกรรมการจ้างงานในครัวเรือนส่วนบุคคล กิจกรรมการผลิตสินค้าและบริการ ที่ทำขึ้นเองเพื่อใช้ในครัวเรือน ซึ่งไม่สามารถจำแนกกิจกรรมได้อย่างชัดเจน	-	-
กิจกรรมขององค์การระหว่างประเทศและภาคีสมาชิก	-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	86,731	15.01
รวม⁽¹⁾	577,883	100

⁽¹⁾สินเชื่อบริษัท รวมถึงรายการเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(งบเฉพาะธนาคาร)	(ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	จำนวน	ร้อยละของทั้งหมด	จำนวน	ร้อยละของทั้งหมด
ภาคธุรกิจ				
การผลิต	118,097	22.0	97,764	18.7
ตัวแทนทางการเงิน	108,762	20.2	151,066	28.8
การบริโภครายย่อย	82,590	15.4	77,069	14.7
การค้าส่งและค้าปลีก	149,557	27.8	108,636	20.7
อสังหาริมทรัพย์	12,522	2.3	17,974	3.4
การไฟฟ้า	19,817	3.7	24,063	4.6
โรงแรมและภัตตาคาร	7,336	1.4	9,357	1.8
การขนส่งและคลังเก็บสินค้า	7,596	3.3	18,991	3.6
การก่อสร้าง	4,574	0.9	4,483	0.9
การเกษตร	4,692	0.9	3,641	0.7
การบริการ	4,649	0.9	3,901	0.7

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(งบเฉพาะธนาคาร)	2555		2554	
	จำนวน	ร้อยละของทั้งหมด	จำนวน	ร้อยละของทั้งหมด
ภาครัฐกิจ				
การบริการด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์	1,468	0.3	1,004	0.2
เหมืองแร่และถ่านหิน	795	0.1	938	0.2
การประมง	1,363	0.3	1,007	0.2
การศึกษา	608	0.1	894	0.2
การบริหารราชการ	3,308	0.6	3,318	0.6
ของใช้ส่วนตัวในครัวเรือน	118,097	22.0	-	0.0
นอกประเทศ	-	0.0	-	0.0
รวม⁽¹⁾	537,734	100	524,106	100.0

สินเชื้อมรวม รวมถึงรายการเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ทั้งนี้ การจัดกลุ่มของเงินให้สินเชื่อตามภาครัฐกิจในปี 2556 ซึ่งแตกต่างจากการแบ่งภาครัฐกิจในปี 2554-2555 นั้น สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การแบ่งกลุ่มภาครัฐกิจของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับปรุงใหม่

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระของสินเชื่อ

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเงินให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย โดยแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ ณ วันที่ระบุไว้

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อ	(หน่วย: ล้านบาท)	
เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	122,814	101,122
ภายใน 3 เดือน	120,534	116,287
มากกว่า 3 - 12 เดือน	76,973	64,580
มากกว่า 1-5 ปี	98,056	92,149
5 ปีขึ้นไป	58,676	56,479
ไม่มีกำหนดระยะเวลา ⁽²⁾	22,421 ⁽³⁾	22,103 ⁽³⁾
รวม	499,474	452,720

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนทั้งจำนวน⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อค้ำประกันภาพทั้งจำนวน

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงเงินให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย โดยแบ่งตามประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ระบุไว้

(งบการเงินรวม)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	(หน่วย: ล้านบาท)				(หน่วย: ล้านบาท)			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตามอัตรา ตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย*	รวม	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตามอัตรา ตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย*	รวม
เงินให้สินเชื่อ	311,685	183,506	4,283	499,474	295,831	153,140	3,749	452,720

หมายเหตุ : *สินเชื่อไม่มีดอกเบี้ยส่วนใหญ่คือสินเชื่อบัตรเครดิตที่ลูกค้าชำระหนี้ครบจำนวนตามงวดชำระ (Transactor) และบางส่วนเป็นสินเชื่อจากเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letters of Credit) ที่ลูกค้ามาชำระล่าช้า

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) เดบิตเป็นจำนวน 37,590 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) และสินเชื่อ Term loan ของลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็ก (SE) ในขณะที่สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (BB) เดบิตจากสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance)

จากการเติบโตที่อย่างคงที่ ทำให้สัดส่วนสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 37.1 จากร้อยละ 32.7 ในเดือนธันวาคม 2555

สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยเดบิตร้อยละ 5.1 จากต้นปี โดยการขยายตัวดังกล่าวเป็นผลมาจากสินเชื่อไม่มีหลักประกันและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต ในขณะที่สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากต้นปี

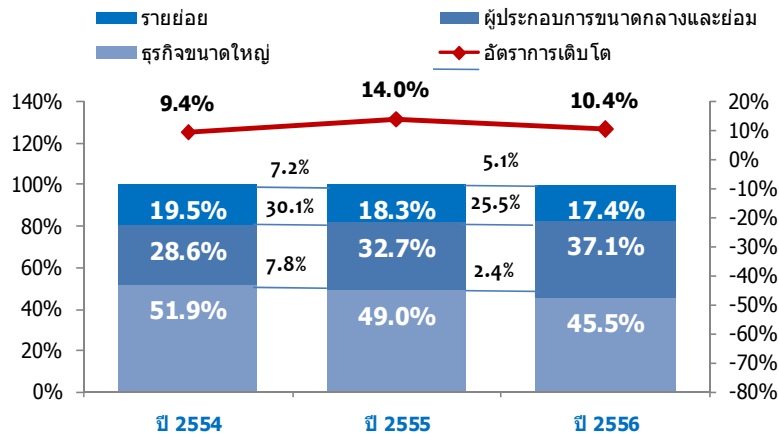
ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงเงินให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย ตามกลุ่มลูกค้า ณ วันที่ระบุไว้

(ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)

(งบเฉพาะธนาคาร)	สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2556		2555*	
	จำนวน	ร้อยละของ ทั้งหมด	จำนวน	ร้อยละของ ทั้งหมด
กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ⁽¹⁾	226,335	45.5%	221,099	49.0%
กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽²⁾	184,769	37.1%	147,179	32.7%
กลุ่มธุรกิจรายย่อย ⁽³⁾	86,664	17.4%	82,491	18.3%
รวม	497,768	100.0%	450,769	100.0%

หมายเหตุ : *สินเชื่อคงเหลือตามกลุ่มลูกค้า ณ สิ้นปี 2555 เป็นตัวเลขที่ปรับปรุงหลังจากการทบทวนและโอนย้ายกลุ่มลูกค้าประจำปี/ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร

ตาราง 14.9 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

* ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2551 เป็นต้นไป ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

- (1) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าซึ่ง มีรายได้ต่อปีรวมตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แสดงถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าซึ่งมีรายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจรายย่อย แสดงถึง สินเชื่อผู้บริโภคนานาบุคคล

การจัดชั้นสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่นาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

งบการเงินรวม	2556		2555		2554	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾
จัดชั้นปกติ	462,474	4,218	417,818	3,808	351,940	1,906
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,583	285	13,753	258	16,605	87
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,616	1,979	2,443	758	4,368	2,271
จัดชั้นสงสัย	1,652	468	1,277	332	1,925	662
จัดชั้นสงสัยจะสูญ ⁽²⁾	17,153	8,518	18,383	8,378	23,535	10,073
รวม	500,478		453,674		398,373	
บวก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย		15,932 ⁽³⁾		11,271		6,599
รวม		31,400		24,805		21,598

- (1) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกัน โดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme
- (2) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์ทไทย จำกัด
- (3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รวมเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 3,839 ล้านบาท และ 5,227 ล้านบาท ตามลำดับ

สินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดซึ่งรวมถึงประกาศที่รพท. ฝนส. (23)ว.1564/2554 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ประกอบด้วยเงินลงทุน (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น

• สินเชื่อด้วยคุณภาพ

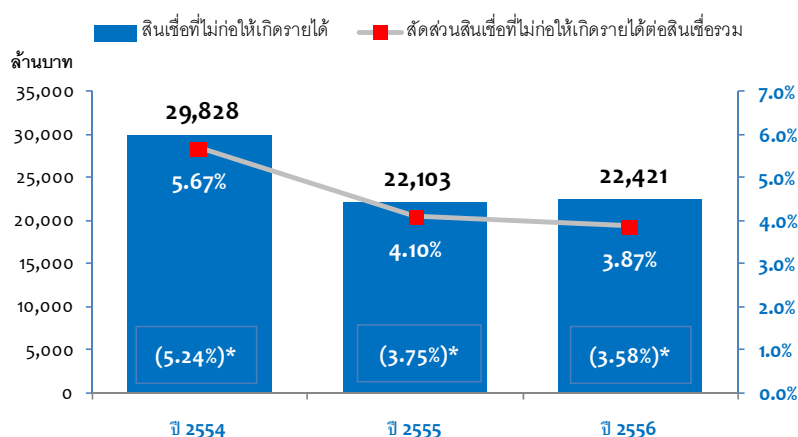
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 22,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 318 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 20,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 561 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากต้นปี

การเพิ่มขึ้นของจำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพมาจากขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารประกอบกับภาวะเศรษฐกิจซึ่งสอดคล้องกับภาพรวมของตลาด อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ลดลง 23 จุด จากร้อยละ 4.1 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 3.87 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ของธนาคาร ลดลง 17 จุด จากร้อยละ 3.75 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.58 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

ตาราง 14.10: สินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2555 ธนาคาร (ในฐานะผู้ขาย) ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสท.”) (ในฐานะผู้ซื้อ) โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 5,700 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่าสุทธิตามบัญชี

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ได้ตัดจำหน่ายจากบัญชีแล้วจำนวนหนึ่งให้แก่ บบส. พญาไท ในราคา 71 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ คงค้างจำนวน 27,698 ล้านบาท และ 28,370 ล้านบาท ตามลำดับ

- การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (เฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ งบการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นปี	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นปี	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันสิ้นปี
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	10	259	259	21	1,720	1,459
การปรับโครงสร้างหนี้ ในหลายลักษณะ	2	29	20	2	76	75
รวม	12	288	279	23	1,796	1,534

ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารทหารไทยสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	3,808	258	758	332	8,378	11,271	24,805
หนี้สงสัยจะสูญ	410	27	1,221	136	1,199	4,661	7,654
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	672	-	672
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,715)	-	(1,715)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(16)	-	(16)
ยอดปลายปี	4,218	285	1,979	468	8,518	15,932	31,400

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	1,906	87	2,271	662	10,073	6,599	21,598
หนี้สงสัยจะสูญ	1,902	171	(1,513)	(330)	3,983	4,672	8,885
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	382	-	382
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,357)	-	(2,357)
ส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(3,716)	-	(3,716)
อื่น ๆ	-	-	-	-	13	-	13
ยอดปลายปี	3,808	258	758	332	8,378	11,271	24,805

การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หลักประกัน ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในอดีต ประเมินการส่วนสูญเสีย ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายสำรองเพิ่มเติมเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ

สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร โดยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณในอัตราร้อยละตามประกาศ ธปท. และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำดังกล่าวเพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

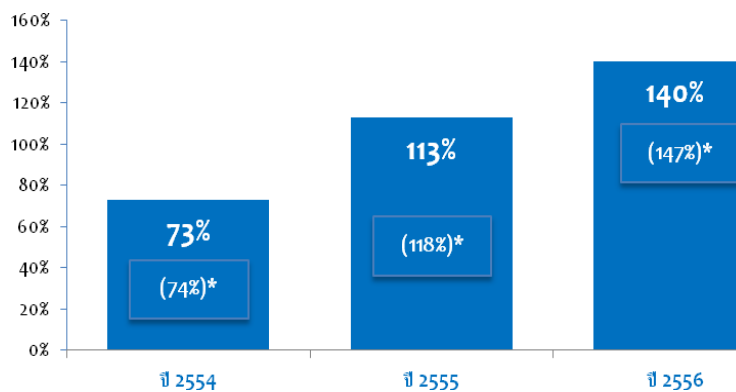
สำหรับสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และหลักประกัน เป็นต้น โดยคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีที่เกินกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการของประกาศ ธปท.

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปีบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกกลับบัญชีเพิ่มกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 31,468 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,545 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.3 จาก เดือนธันวาคม 2555 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการกันสำรองเพิ่มเติมสำหรับกลุ่มเงินให้สินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) จำนวน 3,914 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.”) เพื่อเพิ่มการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากวัฏจักรเศรษฐกิจ (Countercyclical buffer) ซึ่งเป็นไปตามแนวทางของ ธปท.

จากการเพิ่มขึ้นของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 140 เทียบกับร้อยละ 113 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 โดยอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 147

ตาราง 14.11: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

สัญญาโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

ตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ กับ บสท. ในปี 2544 โดยธนาคารและบริษัทย่อย (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. จากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว บสท. และผู้โอนจะต้องแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ดังต่อไปนี้

- กรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ผู้โอนจะเป็นผู้รับผลขาดทุน ส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด
- กรณีที่มีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ทั้งนี้ หากยังคงมีกำไรเหลืออีก ผู้โอนจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

ในเดือนกันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหนังสือจากบสท. เรื่อง “ผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ฉบับทางการ และเรียกชำระผลขาดทุนให้กับ บสท.” โดยแจ้งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่รับโอน (ไม่รวมส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคาโอน) จากธนาคารและบริษัทย่อยโดยธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนแบ่งขาดทุนจำนวนรวม 1,403 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 1,317 ล้านบาท) ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาปรับปรุงประมาณการหนี้สินเพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลที่ได้รับจากบสท. ดังกล่าว โดยโอนกลับประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 296 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร : 382 ล้านบาท)

ในเดือนตุลาคม 2556 บริษัทย่อยได้ชำระส่วนแบ่งผลขาดทุนจำนวน 86 ล้านบาทให้กับบสท. ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีประมาณการหนี้สินจำนวน 1,317 ล้านบาท และ 1,699 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดง

รวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งฝ่ายบริหารได้ประเมินแล้วเห็นว่า เพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบสท.

ส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคาปรับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารเกี่ยวกับการปรับลดราคาปรับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

(ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท.ขอปรับลดราคาปรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์

(ข) ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารได้ฟ้องบสท.เพิ่มเติมจากการที่บสท. ปฏิเสธที่จะชำระราคาปรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 4 ราย จำนวนรวม 56 ล้านบาท และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคาร โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคาปรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้รวมส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกัน (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท) และการที่ บสท. ปฏิเสธที่จะชำระราคาปรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพรวมจำนวน 4,681 ล้านบาท และ 4,681 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

การชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินที่บสท. ให้ไว้กับธนาคารคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 4,444 ล้านบาท (โดยแบ่งเป็นส่วนที่ยังไม่ครบกำหนดชำระจำนวน 46 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “เงินลงทุน” และส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้วจำนวน 4,398 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน) ยอดคงค้างของตัวเงินจำนวนรวม 4,444 ล้านบาทนี้ ส่วนหนึ่งจำนวน 4,398 ล้านบาท เป็นส่วนที่มีข้อโต้แย้งกับบสท. ซึ่งเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบสท. ได้ลงนามร่วมกันในบันทึกข้อตกลงการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินโดยมีหลักการและแนวทางการบริหารจัดการตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดดังนี้

1. ตัวสัญญาใช้เงินที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อครบกำหนด บสท. จะชำระหนี้ตัวเงินต้นและดอกเบี้ย

2. ตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้ง

2.1 กรณีที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งแต่ยังไม่มีฟ้องร้องดำเนินคดี เมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด

(ก) มูลค่าตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะชำระมูลค่าที่ไม่มีข้อโต้แย้งและดอกเบี้ยจ่ายให้กับ

ธนาคาร

(ข) มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนที่มีซื้อได้แย่ง บสท. จะฝากเงินในนาม บสท. ไว้กับธนาคาร โดยฝาก ณ วันที่ตัวครบกำหนด จำนวนเงินที่ฝากจะเท่ากับตัวเงินต้นรวมดอกเบี้ยจ่าย โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคาร ทั้งนี้ เมื่อได้มีข้อยุติหากบสท.ต้องชำระราคาปรับโอนในส่วนที่มีซื้อได้แย่ง บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคาร

2.2 กรณีที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีซื้อได้แย่งและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีแล้ว เมื่อตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะนำเงินไปฝากในนาม บสท. กับธนาคาร โดยฝาก ณ วันที่ครบกำหนด โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารและแบ่งเป็น 2 บัญชี คือ

(ก) บัญชีที่ 1 ส่วนที่ไม่มีซื้อได้แย่ง เมื่อ บสท. และธนาคารแถลงร่วมกันต่อศาลแล้ว บสท. จะถอนเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากทั้งหมดชำระหนี้ตัวให้กับธนาคาร

(ข) บัญชีที่ 2 ส่วนที่มีซื้อได้แย่ง บสท. จะคงเงินฝากและดอกเบี้ยในบัญชีที่ 2 จนกว่าจะมีข้อยุติหรือคำพิพากษาถึงที่สุด โดยหากมีข้อยุติหรือผลคำพิพากษาถึงที่สุดปรากฏว่า บสท. ต้องชำระราคาปรับโอนในส่วนที่มีซื้อได้แย่งให้กับธนาคาร บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าว พร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารหากเงินจำนวนดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล บสท.จะต้องชำระหนี้ให้แก่ธนาคารจนครบถ้วนเต็มจำนวนตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล

ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกชดเชยค่าเสียหายใดๆ จาก บสท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ในกรณีที่ บสท. ไม่สามารถถอนตั๋วสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาได้ถอน เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคาปรับโอนยังไม่ได้ข้อยุติ หรือศาลยังมิได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

14.3.2 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ก่อนปี 2545 ราคาทุนถือตามราคาที่ประเมินขึ้น หรือราคาตามบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2545 ราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ ราคาที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

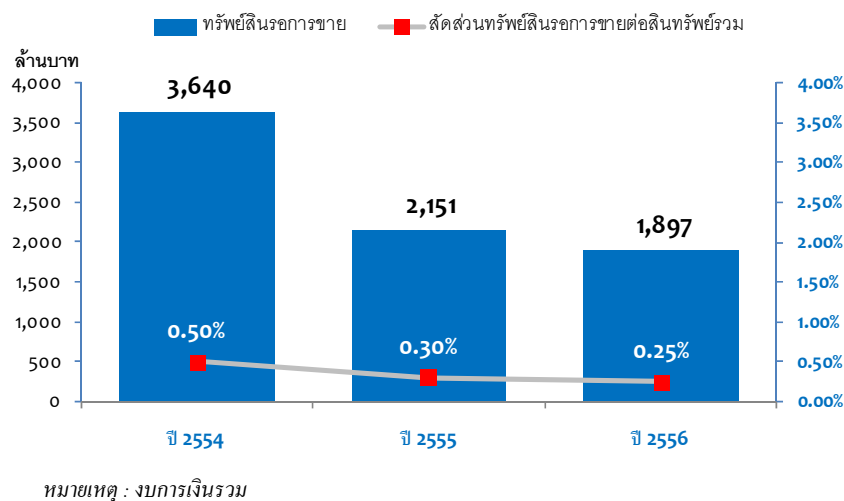
ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับ ได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกัน

โดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ระยะเวลาการถือครองทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในการขายในอดีต เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขายในระหว่างปี 2556 และปี 2555 และได้ทำการตั้งค่าเผื่อสำหรับการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ตามที่ได้แสดงตามตารางดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ยอด ณ ต้นปี	2,936	5,110
ลดลง.....	(352)	(2,173)
ยอด ณ ปลายปี.....	2,584	2,937
ค่าเผื่อการด้อยค่า.....	(687)	(786)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ.....	1,897	2,151

ตาราง 14.12: ทรัพย์สินรอการขาย



14.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับตราสารหนี้และตราสารทุนแบ่งเป็น 1. เงินลงทุนชั่วคราว ประเภทเพื่อค้า เพื่อขาย และถือจนครบกำหนด (ถือน้อยกว่า 1 ปี) 2. เงินลงทุนระยะยาว ประเภทเพื่อขาย และถือจนครบกำหนด รวมทั้งเงินลงทุนทั่วไปตามมาตรฐานการบัญชี นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดวัตถุประสงค์ของการลงทุน และแบ่งสายงานรับผิดชอบในการลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน โดยตราสารหนี้ประเภทเงินลงทุนเพื่อค้า (Trading Book) อยู่ภายใต้การดูแลของสายงานธุรกิจตลาดเงิน ขณะที่ประเภทเงินลงทุนเพื่อธนาคาร (Banking Book) อยู่ภายใต้การดูแลของสายงานบริหารเงิน ส่วนการลงทุนในตราสารทุนอยู่ภายใต้การดูแลของสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้รับ

มอบหมายให้ทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบดูแล (Managing Unit) โดยแบ่งพอร์ตดูแลตามประเภทธุรกิจ กลยุทธ์และวัตถุประสงค์การถือครองของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflicts of interest) และการใช้ข้อมูลภายใน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ตราสารหนี้ (รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าในราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อหรือได้มากับมูลค่าได้ก่อนของตราสารหนี้จะถูกตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้นับแต่วันได้มาหรือลงทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับตราสารหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือเงินลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมี เงินลงทุนสุทธิในหลักทรัพย์ 101,754 ล้านบาท และ 107,990 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ประกอบด้วยเงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตารางดังต่อไปนี้แสดงพอร์ตการลงทุนของธนาคาร ณ วันที่ระบุไว้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะ	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,801	10,930
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	8,801	10,930
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	43,449	46,073

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะ	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	667	12
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	44,116	46,085
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	48,034	49,964
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	48,034	49,964
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ		
ของตลาดในประเทศ	1,587	1,902
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ		
ของตลาดต่างประเทศ	35	34
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,622	1,936
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(819)	(925)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	803	1,011
เงินลงทุน - สุทธิ	101,754	107,990

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อวัล โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้ และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดจำนวน 46 ล้านบาท และ 614 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 46 ล้านบาท และ 597 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2557 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 27 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 21,352 ล้านบาท และ 28,938 ล้านบาท ตามลำดับ

● **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน/การกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน**

ธนาคารและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือ มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยอาจพิจารณากลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าเมื่อฝ่ายบริหารเห็นว่าข้อ

บ่งชี้ที่เป็นเหตุให้การตั้งค้ำประกันในปีก่อนๆ หดหายไป หรือมีข้อบ่งชี้อื่นๆ รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในปัจจุบันที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าเงินลงทุนที่เคยตั้งค่าเพื่อการค้ำประกันไม่ค้ำประกันอีกต่อไป

- **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 96,437 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารสภาพคล่องของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

14.5 สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

- **การบริหารสภาพคล่อง**

จุดประสงค์ของการบริหารสภาพคล่อง คือ การจัดเตรียมเงินทุนเพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต รวมถึงสามารถหาผลประโยชน์จากโอกาสทางการตลาดที่เหมาะสมตามที่เกิดขึ้นได้ โดยภาระผูกพันทางการเงินเกิดจากการถอนเงินฝาก การชำระหนี้ที่ลงทุนเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน การขยายสินเชื่อ ความต้องการแหล่งเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการประกอบกิจการ และการรักษาระดับการตั้งสำรองตามที่กฎหมายกำหนด เป็นต้น

ธนาคารมีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอและสามารถบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินในประเทศ และต่างประเทศ ตลาดแลกเปลี่ยนเงิน และตลาดซื้อคืน

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับสถานะสภาพคล่องของธนาคาร ตามวันที่ระบุไว้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
	(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)		
สินทรัพย์สภาพคล่อง.....	148,497	137,933	178,664
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (ร้อยละ).....	94.0	90.8	87.4
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (เฉพาะเงินสกุลบาท) (ร้อยละ)	89.2	85.4	83.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ สินทรัพย์ (ร้อยละ)	19.4	19.4	24.9
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ เงินฝาก (ร้อยละ)	28.0	27.8	39.5

- **สภาพคล่อง (เฉพาะธนาคาร)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 148,497 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 137,933 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในรายการหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันและเงินฝาก ธปท.

เงินรับฝากของธนาคาร เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.7 จากจำนวน 496,414 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มาอยู่ที่จำนวน 529,663 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สำหรับเงินกู้ยืมของธนาคารลดลง ร้อยละ 11.7 จากจำนวน 43,248 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มาอยู่ที่จำนวน 38,173 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยเป็นการลดลงในเงินกู้ยืมระยะยาว 15,060 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นในเงินกู้ยืมระยะสั้น 9,985 ล้านบาท

14.6 รายจ่ายฝ่ายทุน (Capital Expenditures)

ธนาคารมีเป้าหมายในการเป็นธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก มีผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศเพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยเฉพาะธนาคารมีเป้าหมายอย่างชัดเจนในการเป็นธนาคารที่เป็นเลิศในด้านการทำธุรกรรม ในปี 2556 ธนาคารได้ลงทุนโดยให้ความสำคัญใน 3 เรื่อง ดังนี้

1. การลงทุนปรับปรุงมาตรฐานของระบบการทำงานพื้นฐาน เช่น การจัดสรรพื้นที่การทำงาน การจัดหา Software ใหม่ การเปลี่ยนอุปกรณ์ที่มีอายุการใช้งานมานาน การซ่อมบำรุงระบบสาธารณูปโภคต่างๆ ของธนาคารเพื่อให้ใช้งานได้ดีอยู่เสมอ การเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศของสาขา การสร้างศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง รวมถึงการจัดซื้ออุปกรณ์ใหม่สำหรับเจ้าหน้าที่ Outbound agent

2. การลงทุนเพื่อสร้างคุณค่าที่นำเสนอต่อลูกค้า (Customer value proposition) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ Transformation ของธนาคารในระยะที่ 3 ในการเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายทุกกลุ่ม ซึ่งการลงทุนในปี 2556 สำหรับลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม คือการลงทุนในระบบเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ง่ายขึ้น และสำหรับลูกค้ารายย่อย คือการปรับปรุงระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Upgrade) ระบบตรวจสอบผู้ที่มาใช้งานระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และการสร้างระบบธนาคารบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ (New Mobile Banking Application)

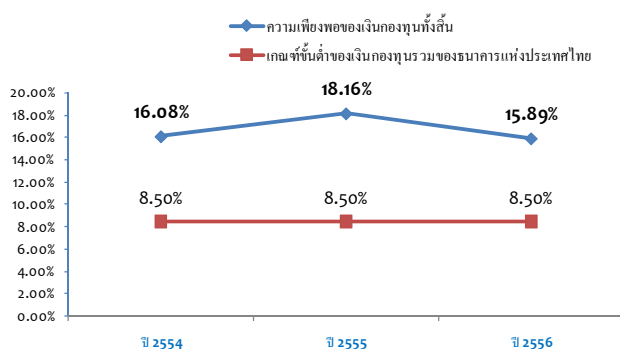
3. การลงทุนในช่องทางการให้บริการที่สะดวกและเข้าถึงได้ง่าย โดยธนาคารมีการเพิ่มจำนวนสาขา ย้ายที่ตั้งเพิ่มจำนวน Outbound agent และปรับปรุงภาพลักษณ์ของสาขาโดยเริ่มต้นในปี 2552 และเป็นโครงการต่อเนื่องมาในปี 2556 ทั้งนี้ การลงทุนดังกล่าวรวมไปถึงการติดตั้งเครื่อง ATM/ADM ใหม่ในสถานที่ที่เหมาะสม การขยายและปรับปรุงสำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และการปรับปรุงช่องทางด้าน Call Center และ Internet เพื่อให้ครอบคลุมการให้บริการของลูกค้าที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มด้วย

14.7 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR), เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน of เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.9 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน of เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.9 และร้อยละ 10.6 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5, ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

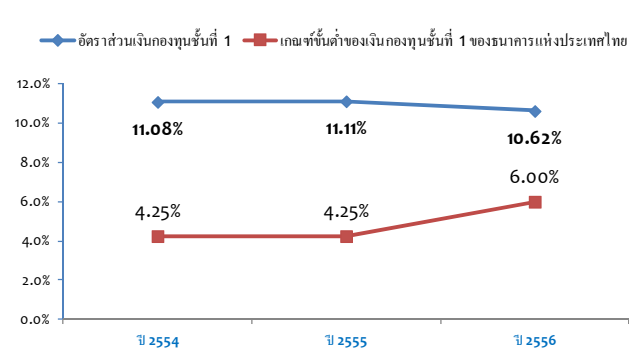
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III, Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.tmbbank.com หน้า webpage นักลงทุนสัมพันธ์

ตาราง 14.13: เงินกองทุนทั้งสิ้น



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตาราง 14.14: เงินกองทุนชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

14.8 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงาน

ความสำเร็จของทีเอ็มบีขึ้นอยู่กับกำกับการบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ของธนาคาร 5 ประการ ได้แก่ การเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง การเพิ่มจำนวนลูกค้าเงินฝากคุณภาพ การสร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน การบริหารเงินทุนและสภาพคล่องอย่างเหมาะสม และการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถได้รับผลตอบแทนและประโยชน์อื่นๆ ตามที่คาดหวังเนื่องจากปัจจัยบางอย่าง ปัจจัยที่สำคัญได้แก่ การแข่งขันด้านเงินฝากที่เพิ่มขึ้น อัตราดอกเบี้ยต่ำเป็นพิเศษเกินกว่าที่คาดการณ์ การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทางเทคโนโลยีธุรกรรมทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่เกี่ยวกับค่าธรรมเนียม

ทีเอ็มบีได้เผชิญกับการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งอาจต้องเผชิญกับความท้าทายในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพ สิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อต้นทุนทางการเงินฝากของธนาคารและการเปลี่ยนแปลงเงินฝากที่มีคุณภาพไปเป็นสินทรัพย์ที่สร้างกำไร ทีเอ็มบียังคงต้องประสบกับการแข่งขันที่เข้มข้นมากขึ้น อีกทั้งวิวัฒนาการทางการเงินการธนาคารอาจมีผลให้คู่แข่งที่มีความสามารถในการจัดการเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายในราคาที่ได้เปรียบมากกว่า นอกจากนี้ ทีเอ็มบีอาจยังต้องเผชิญกับคู่แข่งที่มีความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความสามารถของทีเอ็มบีในการเพิ่มเงินฝากที่มีคุณภาพ การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นดังที่กล่าวมาข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร โดยสร้างความกดดันให้ทีเอ็มบีลดกำไรส่วนต่างจากผลิตภัณฑ์และบริการ หรือแม้กระทั่งไม่สามารถได้มาซึ่งเงินฝากที่มั่นคง ซึ่งอาจทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารสูงขึ้น

ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถสร้างกำไรในระดับที่คาดหวัง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าที่คาดการณ์ เหตุการณ์นี้อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจของธนาคาร สถานะทางการเงิน และผลประกอบการที่ได้จากการดำเนินงาน อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอาจเกิดจากการดำเนินนโยบายทางการเงินเพื่อกระตุ้นระบบเศรษฐกิจที่ซบเซา อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเป็นพิเศษอาจก่อให้เกิดความท้าทายที่สูงขึ้นต่อความสามารถของธนาคารในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพและการทำกำไร ทั้งนี้การที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารมีความน่าดึงดูดน้อยลง ลูกค้าอาจจะเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางเลือกอื่น เช่น ตราสารหนี้และตราสารทุน แทนการฝากเงินกับธนาคาร นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอาจลดทอนกำไรของธนาคาร ผลักดันให้รายได้ของทีเอ็มบีขึ้นอยู่กับรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยมากขึ้น ดังนั้น ธนาคารอาจไม่สามารถที่จะบรรลุผลตอบแทนทางการเงินที่

คาดการณ์ไว้ และอัตราการเติบโตของธุรกิจในระดับที่คาดหวัง อันส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจของธนาคาร สถานะทางการเงิน และผลประกอบการที่ได้จากการดำเนินงาน

ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถปรับเปลี่ยนและพัฒนาบริการธุรกรรมทางการเงินให้ได้ทัดเทียมเท่ามาตรฐานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ธนาคารอาจไม่สามารถพัฒนาและนำบริการธุรกรรมทางการเงินออกสู่ตลาดอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งอาจไม่สามารถปรับปรุงและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี รวมถึงดำเนินงานในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินอาจไม่สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่ประมาณไว้ ทีเอ็มบีเป็นธนาคารสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการทางการเงินที่มีความหลากหลายผ่านช่องทางมากมาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม การนำเทคโนโลยีใหม่ได้แก่ การบริการทางอินเทอร์เน็ต ส่งผลให้ธนาคารจำเป็นต้องเสียค่าใช้จ่ายอย่างมากในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งนี้ทีเอ็มบีอาจจะไม่ประสบความสำเร็จในการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ หรือไม่สามารถตอบสนองต่อพฤติกรรมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงของลูกค้ายิ่งขึ้น อีกทั้งบริการทางการเงินของธนาคารอาจไม่สามารถเป็นที่ยอมรับของลูกค้า หรือไม่เพียงพอต่อการรักษาไว้ซึ่งลูกค้าที่มีอยู่ นอกจากนี้ ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถดำเนินงานในการให้บริการธุรกรรมทางการเงิน ให้สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่ประมาณไว้ อันจะส่งผลเสียต่อสถานะทางการเงิน และการดำเนินงานของธนาคารได้

หากกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมของธนาคารเปลี่ยนแปลงโดยหน่วยงานทางกฎหมาย ธนาคารอาจได้รับผลกระทบด้านความได้เปรียบในการแข่งขันด้านค่าธรรมเนียม การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจคุกคามเป้าหมายของธนาคารที่ต้องการเติบโตทางด้านธุรกิจและการทำผลกำไรอย่างยั่งยืน ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับธุรกิจและการเพิ่มประสิทธิภาพการให้เงินทุนเพื่อประโยชน์สูงสุด การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมที่ธนาคารในประเทศไทยได้รับอนุญาตให้เรียกเก็บจากลูกค้าได้ เช่น ค่าธรรมเนียมสำหรับการโอนเงินข้ามเขต ค่าธรรมเนียมเงินเบิกเกินบัญชี และค่าธรรมเนียมกรณีชำระเงินเกินกำหนด อาจมีผลกระทบต่อรูปแบบธุรกิจ และความได้เปรียบในการแข่งขันของธนาคารอย่างสูง เนื่องจากทีเอ็มบียกเว้นค่าธรรมเนียมสำหรับลูกค้าของธนาคารแล้ว เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมผ่านบัญชีออมทรัพย์ของทีเอ็มบี เช่น บัญชีออมทรัพย์ที่เอ็มบีฟรีค่าธรรมเนียม และบัญชีออมทรัพย์ที่เอ็มบีธุรกรรมทำฟรี การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมอาจทำให้ธนาคารเผชิญกับความท้าทายด้านกลยุทธ์และการเงินเพิ่มมากขึ้น